

## COMPARTIENDO EL RIESGO

Conceptos generales sobre Seguros para Responder a las Famosas Preguntas  
**¿QUÉ ES UN SEGURO? Y ¿EN DÓNDE LO PUEDO CONSEGUIR?**

*La presente es una forma en la que el MDI le puede ayudar usted entender los conceptos básicos de seguros y a responder a preguntas "¿En dónde puede obtener un seguro?" y "¿Qué es un seguro?"*

### Distribuya el riesgo con un seguro

*Un seguro es un sistema mediante el cual una persona, un negocio o una organización, transfiere un riesgo a una compañía aseguradora, la que reembolsa a las personas aseguradas por las pérdidas cubiertas, proporcionando un medio de compartir el costo de las mismas.*

En lenguaje más corriente, esto significa que una aseguradora es en dónde un grupo de personas en situaciones similares comparten el costo de un futuro accidente automotor, quebrantos de salud, daños a la propiedad, o cualquier otro tipo de pérdida personal.

Por ejemplo, usted toma un riesgo cada vez que se pone detrás del volante de un automóvil, o que juega fútbol en el patio de su casa. Sin importar qué tan grande o qué tan pequeño sea el riesgo, existe un riesgo al manejar un vehículo o al jugar en casa. Usted puede ahorrar dinero en un banco para el día en el que le suceda ese accidente o en el que se enferme, o usted puede ir pagando al fondo (seguro) para tener la tranquilidad de que los costos ya están cubiertos.

La mayoría de las personas no tienen de \$10.000 a \$100.000 disponibles para protegerse en caso de un accidente o de una enfermedad. El comprar un seguro le permite a un grupo de personas como usted, que tienen sus mismas características, reducir la cantidad de dinero que tendrá que desembolsar cuando ese accidente ocurra.

### TÉRMINOS GENERALES UTILIZADOS EN PÓLIZAS DE SEGUROS

**Riesgo** - es la posibilidad de que usted pueda sufrir una pérdida financiera.

**Pérdida** - es un accidente o una enfermedad que usted ha sufrido, el cual le cuesta y le causa un impacto financiero.

**Reclamación** - es en dónde usted solicita que la compañía aseguradora pague por su pérdida. Generalmente, una compañía no lo buscará para ofrecerle pago por su pérdida: usted debe presentar una reclamación para que se le pague.

**Comprobación de pérdidas** - cuando usted presenta

un reclamación usted debe ser capaz de demostrar que usted ha sufrido una pérdida. No se puede simplemente decir que la única cosa que el ladrón se llevó fue un par de zapatos cuyo valor es \$100. Usted tendrá que probar que usted tenía tales zapatos. Por esto mamá siempre dice "Guarda los recibos".

**Propiedad - Interés Asegurable** - Al obtener seguro, usted debe tener un interés asegurable en lo que quiere asegurar. O sea, usted debe sufrir una pérdida financiera si algo le es robado o averiado. Básicamente, usted debe ser el dueño de lo que quiere asegurar. Si usted se muda a vivir con dos otros compañeros, y todo lo que es suyo es solamente el sofá, usted no puede asegurar el televisor, el estéreo o la cama de sus compañeros.

**Deducible** - Un deducible es una cláusula en su póliza de seguros que indica la porción de la pérdida que no será pagada por la compañía aseguradora. El deducible se resta de la cantidad que la compañía va a pagar. Mientras más alto sea el deducible, más bajo será el costo del seguro.

**Responsabilidad Civil** - La responsabilidad civil es su responsabilidad legal hacia los otros por el daño que usted ha causado. Al hablar de responsabilidad civil, por ejemplo, piense en quién es el causante de un accidente.

**¿Tiene su póliza un período de gracia?** - Un período de gracia es un corto lapso de tiempo durante el que se le permite estar debiendo sus pagos (también conocido como tener pagos delincuentes). Usted continúa estando protegido siempre y cuando realice su pago durante el período de gracia. Si no paga durante este período, ¡pierde su cubrimiento!

La mayoría de las compañías **no dan** períodos de prueba para seguros de **autos, casas y apartamentos**. Es **obligatorio** que las pólizas de **seguro de salud y de vida** le den un período de gracia. Revise en su póliza los plazos; todos no son iguales.

**¿Tiene su póliza un período gratuito de escrutinio?** Un período de escrutinio gratuito le da la oportunidad de revisar lo que usted compró y de regresarlo si usted no está satisfecho.

Los seguros de autos, casas y apartamentos no ofrecen un período de escrutinio gratuito. La mayoría de este tipo de pólizas de seguros comienzan su cubrimiento en el primer día cuando usted firma el contrato.

**Ciertos tipos de pólizas de seguros de salud y de vida** están obligados a ofrecer un período gratuito de escrutinio. Revise su póliza para saber cuál es ese período; todos no son iguales.

## BUSCANDO UN SEGURO ¿Adónde debo ir a conseguirlo?

Usted puede comenzar hablando con un agente local, con el agente de sus padres, buscando un agente en el directorio telefónico, en la Internet, o en la página Web <http://insurance.mo.gov>. Pero ¿Cómo se escoge el seguro correcto?

### Escogiendo una Compañía de Seguros

**Reputación** – Probablemente usted quiera una compañía que posee un buen servicio al cliente, mucho mejor proceso de reclamaciones y agentes inteligentes. Investigue con sus amigos, familiares y en otras fuentes como artículos de periódicos y en la Internet. Pregúntele a otras personas qué opinión tienen sobre la compañía de seguros en la que usted está interesado.

**Solidez financiera** – Las compañías son calificadas de acuerdo a su habilidad para pagar reclamaciones y en cómo manejan su dinero. Algunas de las compañías que califican a una compañía aseguradora son A. M. Best y Standard and Poor's. La calificación no debe ser la razón principal para no escoger una compañía, pero si puede ser un factor decisivo al escoger entre dos compañías similares en todas las demás áreas.

**MDI** – El Departamento de Seguros de Missouri es un muy buen lugar para obtener asistencia al buscar una compañía de seguros. Nosotros no le podemos dar una opinión sobre cuál compañía es la mejor, pero le podemos dar el historial de quejas, información financiera y números telefónicos. Visítenos en nuestra página Web, o llámenos por teléfono.

**Descuentos** – Pregúntele a la compañía o a su agente qué descuentos le ofrecen. No todas las compañías de seguros ofrecen los mismos descuentos. Algunos ejemplos de descuentos son: pólizas dobles, buenos estudiantes, buenos conductores, o descuentos para miembros. Los descuentos pueden abaratar el costo de su seguro.

**Cómo abaratar los pagos por su seguro vehicular** – Puesto que una gran porción del costo de seguro está basada en su edad, género, tipo de automóvil, récord crediticio e historial de conducción, siguiendo estos consejos se ayudará a abaratar los pagos por su póliza:

- Evite recibir multas de tráfico.
- Manténgase alejado de accidentes.
- Trate de calificar para cada descuento disponible.
- escoja su auto cuidadosamente. Autos costosos de alta calidad le acarrearán altos costos de seguro.

**La Internet es un medio rápido para buscar** – Muchas compañías de seguros están ofreciendo cotizaciones gratuitas en línea. Esto ha permitido que muchas personas busquen seguro sin tener que hablar con un agente. El MDI recomienda que usted obtenga tres cotizaciones al buscar seguro. Mediante la Internet, conseguir las tres cotizaciones no le tomará demasiado tiempo. Probablemente usted pueda conseguir 20 cotizaciones durante el mismo período de tiempo que le tomaría visitar o llamar a tres agentes. Mientras más busque, conseguirá un mejor precio.

### Lección Rápida:

1. Imagine que es el período de cada mes en el que paga sus cobros. Usted no puede hacer todos sus pagos y necesita un período de gracia para pagar algunos de sus cobros regulares. ¿Cuál es el período de gracia de su seguro para autos?
2. ¿Qué es un seguro?
3. De acuerdo con las recomendaciones del MDI, ¿cuántas cotizaciones de seguros debe usted obtener antes de comprar una póliza?

### Enlaces a ayudas en la búsqueda de seguro:

[insure.com](http://insure.com)  
[insweb.com](http://insweb.com)

### Enlaces a sitios para aprender más sobre seguros:

[insurance.mo.gov](http://insurance.mo.gov)  
[MIEF.org](http://MIEF.org)  
[spreadtherisk.org](http://spreadtherisk.org)  
[www.NAIC.org](http://www.NAIC.org)

Missouri Department of Insurance

P.O. Box 690

Jefferson City, MO 65102-0690

Obtenga mayor información sobre la búsqueda de  
cubrimiento y los indexes de quejas en

<http://insurance.mo.gov>  
1-800-726-7390

- Respuestas:**
1. Los seguros para autos no tienen período de gracia.
  2. Un seguro es la transferencia de un riesgo a una compañía aseguradora y el compartir los costos de una pérdida o de un accidente.
  3. Usted siempre debe obtener por lo menos tres cotizaciones.